

UNIVERSIDAD DEL SALVADOR

“ ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO “

AUTORA: ANA MARCELA MALDONADO

TUTOR: DR. LAURA D'AMATO

UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

2001

INDICE

OBJETIVOS	2
RIESGO E INCERTIDUMBRE	3
RIESGOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	4
RIESGO DE BALANCE	4
Riesgo crediticio	4
Riesgo de liquidez	6
Riesgo de tasa de interés	6
Riesgo de tipo de cambio	7
Riesgo de fraude	8
RIESGO REGULATORIO	8
RIESGO DE CAPITALIZACIÓN	8
RIESGO EN LA PRESTACION DE SERVICIOS	9
RIESGO DE ACTIVIDADES FUERA DE BALANCE	10
ANALISIS CREDITICIO	11
REGULACIONES PRUDENCIALES Y EL ANALISIS CREDITICIO	15
La exigencia y determinación de capitales mínimos	16
Fraccionamiento del riesgo crediticio	17
LA CLASIFICACION DE LOS DEUDORES Y LA CONSTITUCIÓN DE LAS	20
PREVISIONES MINIMAS POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD	
ANALISIS DE LA CARTERA COMERCIAL	25
Metodología para el análisis de riesgo	26
Sistema de Información	27
Mercado y Competencia	31
Fortaleza Financiera	34
Gerenciamiento de la empresa	39
Solidez Económica	41
CASO PRACTICO	44
CONCLUSION	62
BIBLIOGRAFIA	63

OBJETIVOS

1. Definir riesgo e incertidumbre.
2. Analizar los distintos tipos de riesgos que involucra la actividad bancaria.
3. Comprender la importancia del análisis del riesgo crediticio y su relación con las normas prudenciales establecidas por el Banco Central de la República Argentina.
4. Analizar las distintas calificaciones establecidas por el Banco Central de la República Argentina.
5. Definir los distintos tipos de análisis de cartera: Comercial y consumo.
6. Desarrollar los conceptos claves del análisis de cartera comercial.
7. Volcar los conceptos tratados en esta tesis en un caso práctico.



RIESGO E INCERTIDUMBRE



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

RIESGO E INCERTIDUMBRE

El primer paso antes de profundizar el tratamiento de los problemas de riesgo, se considera oportuno hacer una diferencia entre riesgo e incertidumbre.

Existen numerosas situaciones en la vida económica en las cuales los agentes involucrados deben tomar sus decisiones sin conocer a ciencia cierta qué es lo que va a ocurrir con algunas variables relevantes. Dichas situaciones implican la existencia de incertidumbre. Un caso especial dentro de estas situaciones se da cuando los agentes económicos pueden definir dentro de qué valores van a moverse las variables sujetas a incertidumbre y asignarle ciertas probabilidades a dichos valores. Esta clase de incertidumbre, es la que se asocia al concepto de “riesgo”, y es la que se utiliza con mayor asiduidad en el análisis económico.

La forma en la cual la economía modela las situaciones de riesgo parte de la definición de los posibles valores de las variables inciertas. Cada una de dichas posibilidades implica la ocurrencia de una determinada situación, a la que se denomina “estado de la naturaleza”. A su vez, a cada estado de la naturaleza se le asigna una cierta probabilidad, la cual puede depender de condiciones conocidas respecto del proceso que genera la incertidumbre¹, o de las creencias de los agentes económicos respecto de la factibilidad que tienen cada una de las posibles situaciones alternativas².

Una vez realizada esta diferencia se puede definir al riesgo como el estado de conocimiento imperfecto en el que quien toma la decisión capta los posibles resultados distintos de una decisión, y tiene la impresión de que conoce sus probabilidades de ocurrencia.

¹ Probabilidad objetiva.

² Probabilidad subjetiva.

Dentro de esta definición global de riesgo adoptada, el segundo paso es identificar los distintos tipos de riesgos que afectan a las entidades financieras.



RIESGOS DE ENTIDADES FINANCIERAS



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

RIESGOS DE ENTIDADES FINANCIERAS

La actividad bancaria es una de las actividades en las cuales la administración de los riesgos inherentes a la misma toma especial significación. Los riesgos son más, no sólo en número y heterogeneidad, sino en sus repercusiones en la vida de las instituciones. Esto último podría esquematizarse de la siguiente manera.

